

Informationen zum Thema nachhaltig investieren

Nebst Liquidität, Ertrag und Risiko werden künftig auch Nachhaltigkeitspräferenzen ein regulatorisch verpflichtender Bestandteil Ihres Anlegerprofils sein. Dabei entscheiden Sie, inwiefern Nachhaltigkeitskriterien bei Ihren Investitionsentscheidungen berücksichtigt werden sollen.



Für Anleger:innen wird künftig noch transparenter ersichtlich sein, was nachhaltige Investitionen wirklich beinhalten und wie sich die eigenen Vermögensanlagen durch die Berücksichtigung von ESG-Faktoren auf Umwelt und Gesellschaft auswirken. «ESG» steht für die englischen Ausdrücke Environment (E), Social (S) und Governance (G), also Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Der Begriff hat sich international etabliert, um auszudrücken, ob und wie Unternehmen, Staaten oder Organisationen ökologische und soziale Aspekte berücksichtigen.



Neue
Bank

Die Folgen der globalen Erderwärmung sind vielfältig und bergen Risiken. Aber nicht nur der Klimawandel, sondern auch negative soziale, ökonomische und politische Entwicklungen fallen unter den Begriff der Nachhaltigkeit. Anleger:innen können durch ihr Investitionsverhalten Einfluss auf eine nachhaltige Entwicklung der Wirtschaft und ein nachhaltiges Finanzsystem nehmen. Um einen einheitlichen Standard zu schaffen, was als «nachhaltige Finanzanlage» gilt, hat der Europäische Gesetzgeber verschiedene Verordnungen erlassen, welche die Anforderungen an nachhaltige Investitionen¹ bzw. ökologisch nachhaltige Investitionen² definieren. Zudem verpflichten diese Vorgaben Unternehmen zur einheitlichen und systematischen Veröffentlichung von Nachhaltigkeitsangaben, insbesondere zu Nachhaltigkeitsrisiken. Ergänzend zu diesen Vorgaben sind bei der Anlageberatung und in der Vermögensverwaltung Nachhaltigkeitskriterien in der Anlageempfehlung respektive in der Anlagestrategie zu berücksichtigen, sofern Sie als Kund:in dies wünschen³. Das heisst, Sie können entscheiden, inwiefern Sie Nachhaltigkeitskriterien bei Ihren Finanzanlagen berücksichtigt haben wollen. Dies hängt von den Nachhaltigkeitspräferenzen ab, die Sie in Ihrem Anlegerprofil angeben.

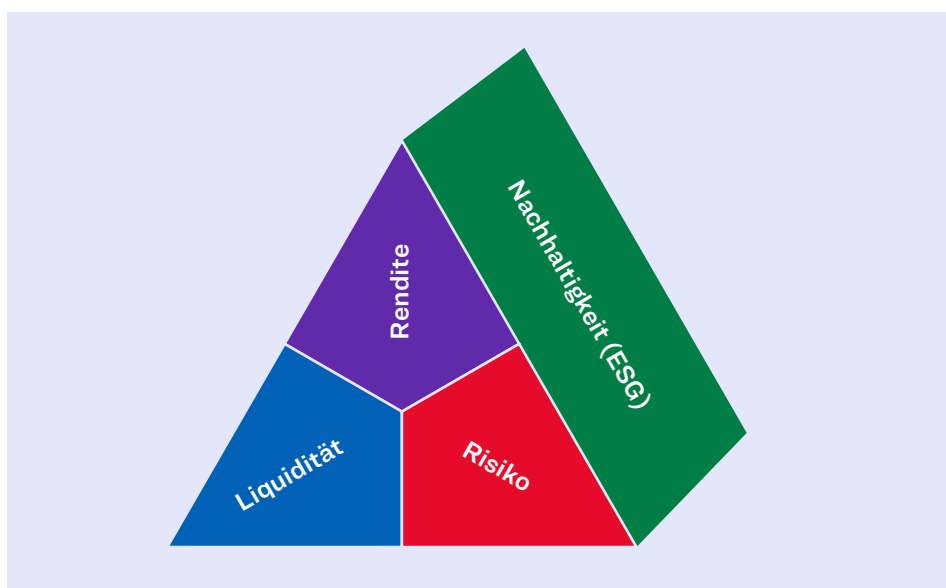
¹ Verordnung (EU) 2019/2088 vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (Offenlegungs-VO).

² Verordnung (EU) 2020/852 vom 18. Juni 2020 über die Einrichtung eines Rahmens zur Erleichterung nachhaltiger Investitionen und zur Änderung der Verordnung (EU) 2019/2088 (EU-Taxonomie).

³ Delegierte Verordnung (EU) 2021/1253 vom 21. April 2021 zur Änderung der Delegierten Verordnung (EU) 2017/565 im Hinblick auf die Einbeziehung von Nachhaltigkeitsfaktoren, -risiken und -präferenzen in bestimmte organisatorische Anforderungen und Bedingungen für die Ausübung der Tätigkeit von Wertpapierfirmen (Änderung MiFID II).

Das dreidimensionale Dreieck der nachhaltigen Kapitalanlage

Dem klassischen Dreieck der Kapitalanlage, bestehend aus Liquidität, Rendite und Risiko, wird eine weitere Dimension in Form von ESG-Kriterien beigemischt. Mit Äusserung ihrer Nachhaltigkeitspräferenzen bestimmen Anleger:innen selbst, in welcher Tiefe die dritte Dimension der Nachhaltigkeitskriterien bei der individuellen Vermögensanlage berücksichtigt werden soll.



Nachhaltigkeitskriterien

Gemäss den EU-Verordnungen gibt es folgende allgemeine Arten von Investitionen, die Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigen:

Positives fördern

Hierbei handelt es sich um Finanzprodukte, die durch ihre Investitionen Umweltziele und/oder soziale Ziele fördern. Die EU hat sechs grosse Klimaziele in einer Verordnung festgelegt: Klimaschutz, Anpassung an den Klimawandel, nachhaltige Nutzung und Schutz von Wasser- und Meeresressourcen, Wandel zu einer Kreislaufwirtschaft, Vermeidung und Verminderung der Umweltverschmutzung, Schutz und Wiederherstellung der Biodiversität und der Ökosysteme.

Negatives vermeiden

Hierbei handelt es sich um Finanzprodukte, welche Investitionen vermeiden, die negative Auswirkungen auf die Gesellschaft und die Umwelt haben. Die wichtigsten Themen sind: Treibhausgasemissionen, Wasser, Abfall, Biodiversität, Soziale Themen und Arbeitnehmerbelange.

Produktkategorien

Nachhaltige Anlageprodukte werden in zwei Untergruppen eingeteilt. Diese beiden Untergruppen legen fest, wie nachhaltig das Produkt ist. Zudem zeigen sie transparent auf, wie, in welchem Umfang und mit welchen Zielen nachhaltige Investitionen getätigt werden.

Produkte zur Erreichung nachhaltiger Investitionsziele

Artikel 9-Produkte

Die «dunkelgrünen» Produkte leisten einen konkreten Beitrag zu mindestens einem der sechs Umweltziele (gemäss EU-Taxonomie).

Produkte zur Förderung ökologischer oder sozialer Merkmale

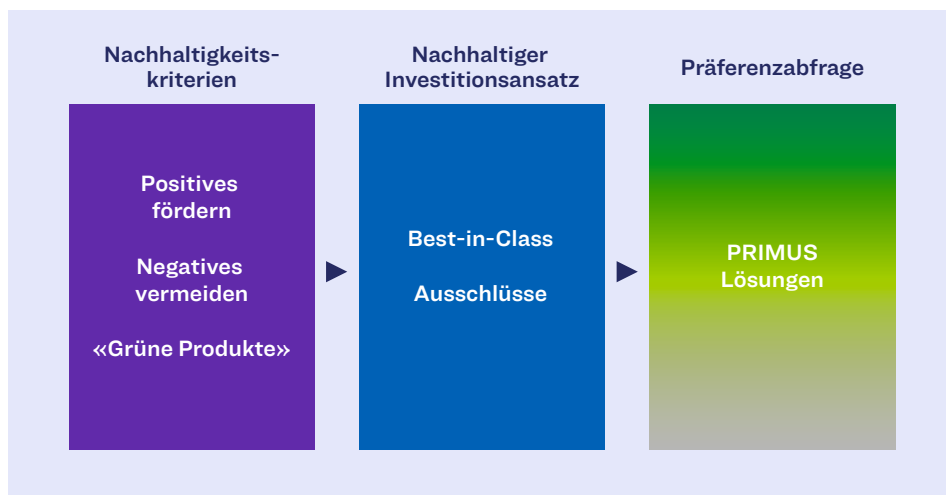
Artikel 8-Produkte

Die «hellgrünen» Produkte berücksichtigen in der Anlagestrategie ökologische (E) und soziale (S) Merkmale.

(Nicht nachhaltige Anlageprodukte werden als Artikel 6-Produkte bezeichnet.)

Unser nachhaltiger Investitionsansatz

Im Bereich der nachhaltigen Vermögensanlage zählt die Neue Bank AG zu den Vorreitern und Wegbereitern in Liechtenstein. Bereits seit 2009 bietet die Bank nachhaltige Investitionen an. Damit verfügt sie über einen langjährigen Track Record mit tatsächlich erwirtschafteten und nicht nur auf Back-Testing-Hypothesen beruhenden Ergebnissen.



Die Neue Bank AG hat sich für einen methodisch umfassenden «Best-in-Class»-Ansatz (Auswahl der Besten aus allen Sektoren nach ESG-Kriterien) entschieden. Dieser wird für alle Anlageklassen gleichermaßen angewandt. Der nachhaltige Investitionsansatz der Neue Bank AG verbindet Risikoüberlegungen, zum Beispiel durch Ausschlüsse, mit einem klaren Blick auf nachhaltige Investmentchancen.

Massgeschneiderte PRIMUS-Lösungen

Mit unseren PRIMUS-Lösungen bieten wir Ihnen – je nach individueller Nachhaltigkeitspräferenz – massgeschneiderte Anlageberatungs- und Vermögensverwaltungslösungen an. Je höher Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen sind, desto grösser ist der empfohlene Mindestanteil an nachhaltigen Anlageprodukten. Gemeinsam ermitteln wir mit Ihnen Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen und die für Sie passende Lösung zur Erreichung Ihrer Ziele.

Weitere Informationen inklusive Glossar finden Sie auf unserer Website: www.neuebankag.li.